

Inversiones básicas:

Fondo de emergencia

FONDO DE EMERGENCIA

1. Dinero que no estás usando
2. ¿Por qué un fondo de emergencia es un objetivo?
3. Renta fija y liquidez para el fondo de emergencia.
4. Iniciando con CETES

1. Dinero que no estás usando

Cuando recibes dinero, puedes gastarlo o puedes postergar el gasto. Al ponerlo en una alcancía o dejarlo en tu cuenta de banco, tienes la ventaja de tener tu dinero disponible en cualquier momento. Aunque por ejemplo, si parte de ese dinero no lo usas en 1 año, piensa que ese dinero perdió poder adquisitivo (lo que hoy cuesta 100, en un año valdrá 105). Ese 5% no te lo da una alcancía, ni la cuenta del banco, ni la tanda... ¿Pero hiciste mal? No, ahorrar y tener dinero disponible es de las cosas buenas que puedes hacer. Sin embargo también es necesario asignar un **objetivo** a nuestro ingreso.

1. Dinero que no estás usando

Al poner un objetivo a nuestro ingreso, podemos aprovechar mejor el dinero. ¿Vas a juntar dinero para tus vacaciones del próximo año? ¿Quieres juntar para el enganche de un auto? ¿Una casa?. Tu objetivo debe tener una fecha para lograr juntar cierta cantidad. Mientras debes tener **autocontrol** para no usar ese dinero antes de la fecha objetivo y así asegures cumplir tu propósito como lo planteaste. Una inversión debería tener un plazo en el que no vas a tocar ese dinero, si la fecha de vencimiento es larga, decimos que la inversión es de poca liquidez. Poca liquidez nos ayuda a controlar la fecha de nuestro objetivo.

2. ¿Por qué un fondo de emergencia es un objetivo?

Juan quiere ir a Cancún en un año. Empieza a hacer aportaciones en un instrumento para lograr su objetivo. ¿Qué pasa si 3 meses antes de lograr la meta Juan choca su auto con otro y él es el responsable? Si tiene un seguro, esto lo sacará de un apuro, pero si no, tendrá que usar lo que lleva ahorrado para hacer frente a su obligación.

Dos meses después, la mamá de Juan tiene un accidente e ingresa al hospital. No tiene seguro y pide apoyo a su hijo. Entonces Juan usa su tarjeta de crédito "de emergencia" para poder sacarla del hospital. Ahora Juan ya no sólo perdió sus ahorros, sino que se ha endeudado con su tarjeta de crédito. ¡Adiós vacaciones! ☹

2. ¿Por qué un fondo de emergencia es un objetivo?

La primera lección que aprende Juan es que una tarjeta de crédito no es un instrumento para emergencias, pues si bien nos pueden sacar de un apuro para disponer de dinero, no sabemos cuánto vamos a necesitar y por cuánto tiempo. Esto nos puede complicar las finanzas terriblemente con el pago de intereses.
La segunda lección es que tener seguros es muy buena opción para emergencias, pero por más prevención que tengamos, estamos expuestos a una gran variedad de riesgos y tener seguro para cualquier riesgo es prácticamente imposible. Juan concluye que si hubiera tenido un fondo de emergencia, ahora estaría en la playa.
El nuevo objetivo de Juan es crear un fondo de emergencia.

3. Renta fija y liquidez para el fondo de emergencia.

Recordemos que un objetivo debe tener una fecha. Si definimos que nuestro fondo de emergencia sea 3 veces de nuestro ingreso mensual y si cada mes ahorramos el 12.5% de nuestro ingreso, en 2 años reuniremos este fondo (12.5% x 24=3). ¿Pero vamos a utilizar dicho fondo dentro de 2 años? En el mejor de los casos, lo mejor será no utilizarlo antes, pero si no lo usamos en 3, 5 años, ese dinero perderá poder adquisitivo. A menos que esté en un instrumento que le pague un rendimiento. ¿Pero qué instrumento será adecuado? Además de rendimiento, necesitamos liquidez, pues una emergencia no se planea y necesitamos el dinero disponible.

3. Renta fija y liquidez para el fondo de emergencia.

Una inversión puede tener rendimientos en renta fija o variable. La renta fija te da un porcentaje determinado en un periodo de tiempo. La renta variable dependerá del valor en el mercado de títulos o acciones. La renta variable es mas riesgosa pues podemos retirar menos dinero del que aportamos en un periodo. Un fondo de emergencia no debería de disminuir su valor, por lo que conviene un instrumento de renta fija, preferentemente que sea una tasa mayor a la inflación*. Si lo que hoy cuesta 100, en un año valdrá 105, la inflación es de 5% (105/100-1=5%). Buscaremos un instrumento que ofrezca una tasa de rendimiento anual de 5% o mayor.

*La inflación anual promedio de los últimos 20 años en México ha sido de 4%

4. Iniciando con CETES

En inversiones, la tasa de rendimiento normalmente se expresa en término anuales, pero el vencimiento de una inversión tiene diferentes plazos.

Los CETES son un instrumento de deuda o renta fija. Esto significa que "prestas" dinero al gobierno y éste te paga la deuda a una tasa fija en un periodo determinado. Los CETES son instrumentos de corto plazo, lo que nos ayuda a tener disponibilidad de nuestro recursos.

Tasa Anual	Vencimiento
CETES 7.67%	1 mes
CETES 7.59%	3 meses
CETES 7.45%	6 meses
CETES 7.18%	12 meses

Información del 15/10/2019.
Fuente cetesdirecto.com

4. Iniciando con CETES

Si CETES a un mes tiene una tasa de 7.67% anual, significa que si hoy invertimos 1000 pesos, en un mes nos dará 1006.18… ¿Por qué?

7.67% anual/12 = 0.618% mensual, 1000 x 1.00618= 1006.18, si reinvertimos esta cantidad y dentro de un mes la tasa sigue siendo de 7.67% anual, entonces en 2 meses tendremos 1006.18 x 1.00618= 1012.39. Si la tasa sigue a 7.67% anual por 12 meses al cabo de un año la inversión valdrá

$1000 \times 1.0767 = 1000 \times (1.00618)^{12} = 1076.70$ pesos

En un año obtuviste 76.70 pesos… ¿Se te hace poco? Bueno, esto es más de lo que crece la inflación si consideramos que es de 4% vs 7.67% en CETES.

4. Iniciando con CETES

Si en vez de haber sido 1000 pesos hubieras aportado 10,000, habrías regalado al banco 767 pesos… y si en vez de 10,000 hubieran sido 100,000 habrías regalado 7,670 pesos. ¿No suenan mal los CETES verdad? ☺

En el ejercicio anterior vimos CETES con vencimiento a 1 mes, esto significa que el dinero esta disponible 1 vez al mes. Supusimos también que la tasa anual cada mes sería la misma (7.67%). Lo cual no necesariamente es cierto, cada mes la tasa puede subir o bajar, pero descuida, no esperes cambios bruscos. De todos modos, si quieres garantizar la tasa en un año, puedes seleccionar CETES con vencimiento anual a una tasa de 7.18%. Los 1000 pesos habrían de tener 71.80 pesos de rendimiento.

CETES
7.18%

12 meses

Información del 15/10/2019.
Fuente cetesdirecto.com

4. Iniciando con CETES

Ya vimos como funciona la renta fija con CETES y vimos también que el plazo menor en CETES es de un mes… ¿Pero que pasa si tenemos una emergencia al día 2 de reinvertido el dinero? Existe una opción de disponibilidad "diaria" (una vez solicitados los recursos, demora 48 hr en depositarte en tu cuenta bancaria). Esta opción se llama Bonddia y tiene una tasa de rendimiento muy similar a CETES (7.64% anual al 15 de octubre de 2019). Obviamente, al ser vencimiento diario, la tasa de rendimiento cambia todos los días, pero despreocúpate, porque al igual que CETES, la tasa varía muy poco cada día y sigue siendo una opción más conveniente que una cuenta bancaria para un fondo de emergencia.

4. Iniciando con CETES

No estamos desestimando las cuentas bancarias. Son el instrumento de mayor liquidez. Puedes ir a un cajero un sábado a las 2 am para atender una emergencia o para seguir la fiesta. Pero la recomendación es tener ahí solo los gastos del mes. Si hay una situación de mucha urgencia, utiliza eso o una tarjeta de crédito para tu emergencia, pero reponlo en 2 días con tu fondo de emergencia en **cetesdirecto.com**

4. Iniciando con CETES

cetesdirecto.com es una plataforma operada por Nacional Financiera. Aquí puedes contratar instrumentos de deuda del gobierno mexicano (renta fija) como CETES, Bonddia, BONDES, Bonos, entre otros. El rendimiento es mayor que un pagaré bancario u otros instrumentos de renta fija y de hecho no hay costos de administración, de tal modo que puedes hacer tu registro gratis y hacer aportaciones desde 100 pesos hasta 3000 UDIS mensuales sin registrar E.FIRMA. Tu número de contrato es la clabe interbancaria donde puedes destinar tus ahorros de forma manual o programada y desde la facilidad de un dispositivo móvil o PC.

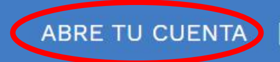
1. Click en abre tu cuenta
2. Creación de usuario
3. Datos personales
4. Datos de cuenta bancaria

!Listo! Ingresa y selecciona pestaña "invertir". Selecciona instrumento y plazo. Selecciona un monto para la subasta y haz el envío de recursos / Bonddia mediante SPEI. Puedes solicitar domiciliación automática periódica o reinvertir los recursos al vencimiento.
Revisa tu inversión en la pestaña portafolio.
Utiliza la pestaña "Retirar" para disponer de tus recursos al vencimiento de la inversión.
Navega y utiliza la ayuda para seguir aprendiendo.

¡En SaberSeguros con gusto te asesoramos en finanzas personales!

cetesdirecto.com/sites/portal/inicio
Aplicaciones





| INICIA SESIÓN | TERMINAR APERTURA DE CUENTA



¿Qué es cetesdirecto? Beneficios para ti Calculadora Comienza a invertir cetesdirecto niños Educación financiera Pregu

11-oct-2019 CETES 1 mes: +7.70% CETES 3 meses: +7.59% CETES 6 meses:+7.47% CETES 1 año:+7.18



"No es lo mismo que te ofrezcan HASTA 100% cetes...
que invertir en cetes al 100%"

ABRE TU CUENTA

Desde 100 pesos, sin comisiones
y con disponibilidad diaria





http://www.cetesdirecto.com/sites/cetes/pdf/masPublicacionesEducacionFinanciera/7-propioTesorero.pdf

